

TERMO DE USO – SPINOLA P2P

Última atualização: 14/04/25

1. APRESENTAÇÃO E ACEITAÇÃO

1.1. A Spinola P2P (“Spinola P2P”, “nós”) é uma empresa que intermedia operações P2P (peer-to-peer) de compra e venda de criptoativos, com foco em agilidade, segurança, transparência e atendimento personalizado.

1.2. Ao acessar, contatar, negociar, utilizar os serviços da Spinola P2P, ou clicar em “Concordo/Aceito”, você declara ter lido, entendido e aceitado integralmente este Termo de Uso (“Termos”).

1.3. Estes Termos regem a relação entre você (“Usuário/Cliente”) e a Spinola P2P e complementam outras políticas aplicáveis (ex.: Política de KYC e Política de Privacidade/LGPD).

2. NATUREZA DOS SERVIÇOS

2.1. A Spinola P2P atua como intermediadora P2P, não sendo corretora de valores mobiliários, instituição financeira, gestora de recursos, custodiante, administradora de carteiras ou consultora de investimentos.

2.2. A Spinola P2P não presta assessoria financeira, jurídica, contábil ou tributária. Quaisquer decisões de investimento são de exclusiva responsabilidade do Cliente.

3. CADASTRO, IDENTIFICAÇÃO E KYC

3.1. O acesso aos serviços pode exigir cadastro e verificação KYC (Know Your Customer) de Pessoa Física (PF) e Pessoa Jurídica (PJ), com coleta de dados e documentos (ex.: identificação oficial, selfie/verificação biométrica, comprovantes, contrato social/alterações, beneficiário final, origem lícita de recursos, PEP, sanções).

3.2. O Cliente se compromete a fornecer informações completas, verídicas e atualizadas, respondendo por sua exatidão.

3.3. A Spinola P2P poderá realizar checagens internas e externas e poderá recusar, suspender ou encerrar o relacionamento em caso de inconsistências, risco, não cooperação ou exigência legal.

3.4. Dados e documentos poderão ser armazenados por pelo menos 5 (cinco) anos após o término do relacionamento, conforme legislação aplicável.

4. ELEGIBILIDADE

4.1. Ao utilizar os serviços, você declara que: (i) tem 18 anos ou é legalmente capaz; (ii) não está em jurisdições restritas ou submetido a sanções; (iii) não usará os serviços para fins ilícitos; (iv) possui poderes para representar a PJ, quando aplicável.

5. OBRIGAÇÕES DO CLIENTE

5.1. Utilizar os serviços de boa-fé, com recursos próprios e origem lícita, não atuando por conta de terceiros não identificados.

5.2. Não burlar KYC, limites ou controles internos.

5.3. Manter sigilo de chaves privadas e credenciais; a Spinola P2P não solicita chaves privadas em nenhuma hipótese.

5.4. Arcar com tributos e obrigações fiscais decorrentes de suas operações.

5.5. Informar imediatamente qualquer suspeita de fraude ou uso indevido.

6. RISCOS DO MERCADO DE CRIPTOATIVOS

6.1. O Cliente reconhece e aceita os riscos inerentes: alta volatilidade, perda parcial/total do valor investido, falhas tecnológicas, atrasos/reorganizações de rede (blockchain), irreversibilidade de transações e risco de perda de chaves.

6.2. A Spinola P2P não garante rentabilidade, valorização, liquidez, estabilidade de rede ou prazos de compensação bancária/financeira.

7. PREÇOS, TAXAS E CONDIÇÕES

7.1. Os preços praticados consideram spread de mercado e custos operacionais.

7.2. Cotações são dinâmicas e podem variar até a efetiva confirmação e liquidação da operação.

7.3. Custos bancários, tarifas de rede (gas/fee), variações cambiais e encargos de terceiros são de responsabilidade do Cliente.

7.4. O valor recebido é calculado pela cotação no momento em que a Spinola P2P recebe o Pix ou as criptomoedas, podendo ser um pouco maior ou menor que o valor da solicitação devido à variação do mercado.

8. LIMITES, RECUSAS E ENCERRAMENTO

8.1. A Spinola P2P poderá estabelecer limites (valor, frequência), recusar, suspender ou encerrar serviços e relacionamento, sem obrigação de divulgar critérios internos.

8.2. Operações em análise podem sofrer atraso até conclusão de verificações de segurança/compliance.

9. PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO (PLD/FT)

9.1. A Spinola P2P coopera com autoridades competentes e poderá reportar operações suspeitas ao COAF/órgãos competentes.

9.2. O Cliente consente com verificações adicionais, sempre que necessário, para mitigar risco de PLD/FT, fraude e sanções.

10. PRIVACIDADE E LGPD

10.1. A Spinola P2P trata dados pessoais conforme a LGPD (Lei nº 13.709/2018), com base em finalidades legítimas (execução contratual, cumprimento legal, prevenção a fraudes/segurança).

10.2. Dados podem ser compartilhados com parceiros operacionais estritamente para execução das operações.

10.3. Direitos do titular (acesso, correção, eliminação, oposição, portabilidade) podem ser exercidos via canal de contato indicado na Seção 15.

11. PROPRIEDADE INTELECTUAL

11.1. Marcas, nomes empresariais, conteúdos e materiais da Spinola P2P são protegidos. É vedada a reprodução ou uso indevido sem autorização.

12. COMUNICAÇÕES

12.1. Comunicações poderão ocorrer por meios eletrônicos (e-mail, WhatsApp, Telegram) e serão consideradas válidas quando enviadas aos contatos cadastrados.

12.2. O Cliente é responsável por manter seus contatos atualizados.

13. LIMITAÇÃO DE RESPONSABILIDADE

13.1. A Spinola P2P não responde por danos indiretos, lucros cessantes, perda de oportunidade ou falhas fora de seu controle (ex.: indisponibilidade de blockchain, sistemas bancários, força maior).

13.2. A responsabilidade total da Spinola P2P, quando cabível, limita-se ao valor das taxas/spread diretamente recebidos pela empresa na operação específica.

14. INDENIZAÇÃO

14.1. O Cliente concorda em indenizar a Spinola P2P por perdas, danos, custos e despesas decorrentes de violação destes Termos, uso indevido dos serviços ou descumprimento legal.

15. ALTERAÇÕES DOS TERMOS

15.1. Estes Termos podem ser alterados a qualquer tempo. A versão atualizada será disponibilizada por nossos canais usuais.

15.2. A continuidade de uso dos serviços implica aceitação da nova versão.

16. CANAIS DE ATENDIMENTO

E-mail: contato@spinolap2p.com

WhatsApp: +55(11)91788-5205

Endereço: Avenida Brigadeiro Faria Lima, 1811 - Cj 115 - Jardim América, CEP: 01452-001 - São Paulo - SP

17. DISPOSIÇÕES FINAIS

18.1. A nulidade de qualquer cláusula não prejudica as demais.

18.2. A tolerância quanto a descumprimento não implica novação.

18.3. Ao utilizar os serviços, o Cliente adere integralmente a estes Termos.